

加油卡风险防控心得体会 银行风险防控 心得体会(实用10篇)

体会是指将学习的东西运用到实践中去，通过实践反思学习内容并记录下来的文字，近似于经验总结。心得体会可以帮助我们更好地认识自己，通过总结和反思，我们可以更清楚地了解自己的优点和不足，找到自己的定位和方向。下面我给大家整理了一些心得体会范文，希望能够帮助到大家。

加油卡风险防控心得体会篇一

这虽是一则笑话，却道出了一个事实，就是一些人对法律、规则的漠视。事实上，在我们的身边，规则意识缺失的现象随处可见。小到闯红灯、轧黄线、随地吐痰、乱丢垃圾，大到随意违约、坑蒙拐骗、违法乱纪。对这些现象，有的人似乎已是习以为常、司空见惯。殊不知，个人意志高于社会规则，个体行为凌驾于制度约束之上，这是一件非常可怕的事情。

远的不说，从近年来，邮政储蓄所发生的资金案件，在社会上造成不良的影响，银行管理遭到质疑，员工法纪意识、道德水准遭到否定。究其原因来讲非常简单，“十案十违章”，有章不循，违章操作是发生案件的最主要原因。

以案为鉴，以过为镜，防微杜渐。勿以善小而不为，勿以恶小而为之。我们应该意识到在邮政储蓄银行改革和发展取得显著成绩，信贷业务发展的同时，提高现代经营理念，深入推进违规积分，切实强化案件防控的重要性、紧迫性。它是搞好内部管理的中心环节。旨在提倡高标准的职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员的整体素质和职业道德水准。应该意识到，规矩不是阻碍个性发展的枷锁，却恰恰是个人想取得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续发展的内在动力。

诚然，我们谁也不希望，一场运动式的教育活动之后，违规操作的问题卷土重来；不希望因为个别人的随意操作和小问题不断，使全行员工的利益受到牵连；不希望再有惊天动地的案件发生，却只能在事后感慨万千。因此，凡事坚持以人为本，建立起防范“人”险的长效机制，最为一名信贷员，我应该从自身做起，从小事做起，从经办的每一笔业务做起，从这一分钟做起。做一名合规守纪的信贷员，关键要树立四种意识、做到两个加强。四种意识为：一树立合规办事意识，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习，摒弃片面强调业务发展，忽视风险管理；片面重视市场开拓，忽视规章制度建设的陈腐观念，从管理的结构和细节中加强风险管理和防控。二树立责任意识，信贷员应本着对事业负责任、对领导负责任、对自己负责任，认真执行各项规章制度，处理业务要认真审核各项要素。用制度规范工作和业务操作，将安全经营贯穿于业务始终，杜绝风险控制“盲区”，有效防范操作风险。

三树立监督意识，员工相互之间不能盲目信任，领导和员工之间的信任必须建立在遵章守纪、按章办事的基础上，我们在处理问题的时候一定要形成自觉监督的意识，养成相互监督的习惯。四树立保密意识，信贷员要作好行内贷款人员资料保密工作，更要作好为客户的保密工作。两个加强为：一要加强违规监管力度，工作中凡不执行规章制度、违规操作业务的，不论是否造成经济损失，都要依据有关规定进行相应的处罚；二要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。主动热情的为广大客户及周围同事排忧解难，创造良好的服务环境。完成好领导交给的各项任务。在日常工作中，提高守法意识，从业务风险点和薄弱环节入手，加强规范化建设，对于业务操作违规的行为警钟长鸣，从思想意识和行动上自觉防堵不良贷款案件的发生。

加油卡风险防控心得体会篇二

20xx年11月18日上午我参加了xx支行组织的“合规操作，按规矩办事，严控风险，从我做起”宣讲大会，大会上李科长讲述了二十五起发生在我们身边的案件，它们大多都是因为操作失误不按规矩办理、制度执行不到位，以及从业人员丧失职业道德等原因发生的。

合规是一种责任，是一种意识，是代表一些很小的行为和事，是由许许多多，点点滴滴的有序环节和规定组成。其实，他还是一种习惯，一种在日常工作中慢慢养成的习惯。每周我们都会学习柜面操作十不准，上面的十条内容就是规矩，是我们作为一名柜面操作人员每天必须严格遵守的规矩。

可能有的人抱着事不关己的心态，对一些繁杂制度设置视而不见，对细小的违规操作不以为然，心存侥幸，认为只要工作中无差错，应付下检查就万事大吉了，但是任何细小的事件都可能成为案件突发的导火线。我们任何的一次看似细小的违规都可能是一次案件发生的开始，每一次漫不经心，每一次麻痹大意，每一次看似轻微的违规都有可能造成严重的后果，跌入万丈深渊！

回想听到的种种案件，让我们触目惊心，一桩桩案件警示着我们。柜员私自挪用尾箱现金，伪造客户印鉴挪用客户资金，只是为了满足自己一时利益而葬送职业生涯甚至人身自由；柜员对支付凭证审核不严，未保管好柜员卡操作密码被他人盗用，只是那1%的操作疏忽却导致客户及银行资金损失；柜员与社会人员勾结骗取客户资金，不法分子伪造银行票据实施诈骗，社会风险的存在考验着我们每一个人，稍有疏忽就会酿成大祸。这些案件有些就是发生在我们身边，作为农商行基层的一名柜员，就要严格执行制度规定，从小事做起、从自身做起、从遵章守规做起，检查每一笔业务是否到位，检查每一张会计凭证是否合规；每次离柜是否都签退收章，每次下班前是否做到收好印章款项无遗漏，保管好自己的重

要物品及密码，不给他人可乘之机。

“万金手中过，合规心中留”。这是我们对社会的责任，更是对自己的承诺，时刻紧绷合规操作的绳弦。通过这一次学习，我的责任心更强了，认清了合规操作是我们每天必须严格执行的。同时我也要时时刻刻告诫自己，要做一名合格的银行从业人员。

加油卡风险防控心得体会篇三

移动员工已经成为现代企业组织架构的重要组成部分。然而，随着员工灵活工作和商务旅行的增加，企业面临着更多的风险挑战。为了确保员工的安全和保护企业的利益，组织需要采取措施来进行移动员工风险防控。在长期的工作中，我积累了一些关于移动员工风险防控的心得体会，我将在下面的文章中介绍。

第一段：了解风险

在移动员工风险防控的过程中，了解风险是至关重要的。企业需要对当前面临的风险进行全面的评估和分析。这包括对员工所在地域的政治、安全、经济环境进行了解，以及了解当地的犯罪率、恐怖袭击和自然灾害等风险因素。此外，通过与员工和当地合作伙伴的沟通，了解他们所面临的具体风险，可以为企业提供更全面的风险认知。

第二段：制定明确的政策和程序

制定明确的政策和程序是移动员工风险防控的核心。企业需要确保员工了解有关安全和风险的政策，并为员工提供培训以提高他们的安全意识和应对能力。此外，企业还需要建立紧急应对计划，并确保员工了解并遵守这些计划。通过制定明确的政策和程序，企业可以为员工提供明确的指导，保护员工的安全和企业的利益。

第三段：适应新的技术发展

随着技术的不断发展，企业也需要适应新的技术来加强移动员工风险防控。例如，使用实时的数据分析和监控系统可以帮助企业及时获得员工的位置和安全情况，从而更好地应对突发事件。此外，企业还可以利用移动应用和社交媒体来与员工进行沟通和信息共享，以便及时掌握员工的动向和提供帮助。

第四段：合作与沟通

在移动员工风险防控的过程中，合作与沟通是非常重要的。企业需要与当地合作伙伴建立紧密的合作关系，了解他们的情况和视角，并获得他们的支持和帮助。此外，企业还需要与员工保持密切的沟通，及时获得他们的反馈和意见，并为员工提供必要的支援和援助。通过建立良好的合作和沟通机制，企业可以更好地了解风险和问题，并有效地解决它们。

第五段：定期评估和改进

移动员工风险防控是一个动态的过程，需要不断进行评估和改进。企业需要定期回顾和评估自身的风险防控措施，检查其有效性和可行性，并根据评估结果进行相应的改进和调整。此外，企业还可以定期组织培训和演练，提高员工的应变能力和应对能力，同时也可以发现和解决潜在的问题。通过持续的评估和改进，企业可以不断提高移动员工风险防控的水平和效能。

总结：

移动员工风险防控是现代企业不可或缺的一部分。了解风险、制定明确的政策和程序、适应新的技术发展、合作与沟通以及定期评估和改进是有效进行移动员工风险防控的关键要素。通过采取措施来增强员工的安全意识和应对能力，企业可以

更好地保护员工的安全和利益，同时也增强了组织的抗风险能力。

加油卡风险防控心得体会篇四

作为一名大学教师，除了要传授知识，还要承担着一定的风险，例如学科建设的责任、学生教育的责任、自身维权的责任等等。在实践中，我不断锤炼自己的能力去防范这些风险，也积累了一定的心得体会，并且我认为这些心得体会是值得和大家分享的。

第二段：明确风险并采取措施

在教学实践中，教师不仅要面对学科建设方面的风险，也要负责学生的生命安全和身心健康。对于学生的安全和教学风险，教师们应该积极预防和管理。例如，在实验教学中，教师必须要认真检查实验器材的安全性，注意实验的操作规范以及及时帮助学生发现并处理异常情况，保证实验教学事故的风险降低到最小。

第三段：注意权利和义务的平衡

作为大学教师，我们不仅要注意学生风险防控，也要注意个人和组织风险的防范。例如，当个人权益遭到侵犯和打击时，教师要积极通过诉讼等方式维护自己的权利和尊严。但是，我们也要注意权力与责任的平衡，同时也必须承认自己身为大学教师和教育工作者的内在义务，维护学生的权益与学科的整体发展。

第四段：培养和维护合适的教育风格

合适的教育风格同样是一个大学教师必须要注意的问题。在教学实践中，教师应该注重与学生的沟通，同时也要注意自己的言行和行为，维护学生的尊严。以自我管理为出发点并

注重与学生之间非正式沟通如活动、竞赛时，可以为教师和学生之间的交流架起更为良好、更为平等的桥梁。另外，教师还应该注重学生的个性化需求，在教学中更多的关注学生、理解学生，并激发、引导学生的学习兴趣和创造潜力，以培养学生的综合素质。

第五段：总结

综上所述，大学教师在日常教学中应该注重维护和管理安全、理性维护个人权益、培养和维护合适的教育风格，以维护自己和学生的校园安全、丰富学生的学习经验，为高校的繁荣发展添加自己的价值点。当然，这些心得体会并不是很完整和权威，因此只能以此作为一个出发点，应该在实践中不断地丰富和验证，使自己逐步走向成为优秀的大学教师。

加油卡风险防控心得体会篇五

银行是经营风险的特殊行业，合规经营是银行稳健运行的内在要求，也是防范金融案件的基本前提。银行柜面的操作风险包含的范围非常广泛，每个业务流程上的操作员都是一个微小的风险点，操作风险涉及银行各条线、各部门，覆盖银行业务的每一个环节，渗透到银行每一个员工。其中柜面业务是银行经营中风险案件的高发部位，如果在治理中出现偏差，风险隐患将无处不在。柜面业务操作风险控制不好，就可能带来声誉影响、管理影响和发展影响。因此，对柜面业务风险进行有效的管理，已变得刻不容缓。

银行操作风险，是指由于内部程序、人员、系统不充足或者运行适当，以及因为外部事件的冲击等导致直接或间接损失的可能性风险。客观地讲，农村信用社近年来不断完善和加强内控管理，建立和完善了一系列管理制度，但在各道防线的执行、监督、考核及问责方面还存在疏漏和薄弱环节。要尽量降低银行柜面的操作风险，要从以下几个方面进行控制：管人、管章、管账、管库。

首先，要建立良好的风险防控文化氛围，加强人员管理。高层人员要以身作则，积极培育柜员养成主动合规的思想习惯，从思想上形成合力，在行动上付诸实施。一要树立合规办事意识。牢固树立“合规创造价值，安全就是效益”的理念，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习。二要树立相互监督意识。同事之间的信任必须建立在遵章守纪、按章办事的基础上，发现违反规章制度的行为要主动提示、制止，并视情况向所在机构报告，这是银行业从业人员与同事相处的基本原则。

其次，对柜台的业务操作要进行全流程的监督控制。对柜面业务办理的全过程要实行事前、事中、事后监督，即：事前监督——受理业务时，临柜人员要对业务的合法性、真实性、手续完整性及数据准确性进行认真审查；事中监督——对会计处理的凭证、帐表内容和数据进行复核，对经办的一切帐、簿、证、据、表要进行逐笔审查和复核，未经复核的支款凭证不得付款，报表不得上报、单证不得签发。事后监督——对已经处理过的会计帐务实行再核对，必须保证所有柜员的业务操作均须有人在事后进行序时的不间断审查，检查中对重要业务的处理过程包括柜员流水中的授权授信特殊业务进行重点监督，发现问题及时纠正。

最后，还要制定规范科学、严密完善的内控机制，如岗位责任制、复核制度、审批授权制度等，将内部岗位进行职责细分，不同岗位职责分配要合理、科学，体现相互制约的目标，使每个员工在其岗，明其责，每一岗位必须对内控措施的落实承担责任，从而形成完善的岗位责任体系。

加油卡风险防控心得体会篇六

在生活中，难免会遇到各种各样的意外情况，如突发自然灾害、疾病爆发、交通事故等，这些突发事件对我们的人身安全、财产安全、生存环境带来了极大的威胁。应急风险防控是保障我们生命、财产、健康和安全的一项重要工作。本篇

文章主要阐述我对于应急风险防控的经验体会和心得。

第二段：预防措施

应急风险防控前要做好预防措施，因为预防比治疗更重要。首先，我们要时刻关注地质变化和天气预报，了解自己所处地区的特点，及时做好防御措施。其次，要掌握基本的急救知识，如止血、心肺复苏等，以便在发生紧急情况时能够及时处理。此外，佩戴自我防护装备也是一个有效的预防措施。例如，在高污染环境下，我们可以佩戴口罩来防止呼吸系统受到损害。

第三段：紧急应对

在危急时刻，迅速的应对是至关重要的。当个人处于险境中时，首先要冷静思考，尽量避免惊慌。其次，判断情况，快速做出决策，采取相应的措施。例如，在火灾中，我们要迅速沿着灭火器的方向逃离火灾现场。而对于身处地震中的人，躲到桌子下等坚固物品下，以保证身体的安全。

第四段：团队合作

在应急风险防控中，团队合作也是非常必要的。团队合作能够在很大程度上提高事故处置效率和安全水平。在发生紧急情况时，我们应该发动身边的群众和志愿者，互相帮助、互相配合，共同应对险情。例如，在重大自然灾害中，许多群众自发组织成帮扶团队，共同进行搜救、救援等工作，这极大地减轻了受灾区域的压力。

第五段：常态化建设

应急防控工作不是做一次就能解决问题的，它需要不断的常态化建设。例如，加强安全责任制、制定完善的应急预案、完善人员培训以及做好安全知识宣传等，都是加强应急风险

防控的重要环节。常态化建设能够有效地减少意外事故的发生，减少损失的大小，提高人们应对突发事件的应变能力，保障人身安全。

结尾：

总而言之，应急风险防控是我们必须要面对的挑战。只有拥有正确的应对策略，我们才能及早发现，及时处置危险并尽量减少损失。在未来的日子里，我们应该密切关注国家各种应急管控政策和措施的改善和完善，增强应急管理意识，提高应急反应能力，预判风险并且主动去化解，让我们创造一个安全、和谐的生活。

加油卡风险防控心得体会篇七

目前，中国经济发展势头良好，正处于转型之中，变化很快，人们的生活方式也在持续地变化。因为我国目前缺乏完善的社会信用体系、商业银行产权制度不明晰、尚未形成先进科学的经营管理机制以及经济制度转轨的成本转嫁，导致我国城市商业银行风险管理水平与国际先进的风险管理水平有较大的差距，在认识上也存有很大偏差。因此，为有效评估和管理操作风险，银行需要建立专门的特别框架和程序来给商业银行提供更多的安全和稳健保障。但相较于成熟的市场经济国家的大的商业银行，我国商业银行的信用风险管理水平及技术仍然较落后，为有效改进信用风险管理，可从以下几个方面入手，逐步建立起科学的信用风险管理模式。

一、如何增强风险防控

(1) 利用国际先进技术和经验尽快建立符合国际标准的银行信用内部评级体系和风险模型。利用定量方法准确地对风险进行定价，不仅可以提升资产业务的工作效率，而且可以依据资产的不同风险类别制定不同的资产价格，这样不仅可以减低信用风险，而且可以提升银行利润，通过产品差异化扩大

市场份额。

(2) 建立完善的内控机制和激励机制，严格贷款等资产业务的流程控制，明确责任和收益的关系。

(3) 利用新兴工具和技术来减少和控制信用风险，建立科学的业绩评价体系。

二. 如何增强操作风险防控

(1) 建设内部风险控制文化。

营造风险控制文化是指全体员工在从事业务活动时遵守统一的行为规范，所有存有重大操作风险的单位员工都清晰了解本行的操作风险管理政策，对风险的敏感水准、承受水平、控制手段有充足的理解和掌握。

(2) 增强内控制度建设。

实行三分离制度：(1) 管理与操作的分离，即管理人员、特别是高级管理人员不能从事具体业务的操作，要办业务必须经过必需的业务流程；(2) 银行与客户分离，银行为方便客户，可以在防范风险的前提下，尽量简化手续，但客户经理不能代客户办理业务；(3) 程序设计与业务操作分离。即程序设计人员不能从事业务操作。

三、坚持以人才为本，建立有效的内部组织结构

吸收优秀的专业人才，成立银行内部风险评级专业团队，建立符合商业银行自身要求的资产风险分类标准，来合理地识别风险。对该团队结构要做优化调整，通过定期培训，促使其知识体系及时获得更新，从而确保内部评级体系的先进性和实用性。建立有效的组织框架，保证内部评级工作的顺利进行。

四、改变思想培育统一的风险管理理念

商业银行作为“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”的金融企业，在业务经营过程中，追求利润化的冲动持续增强。因为受到内在动力和外在压力等诸多因素的影响，势必会存有很大的经营风险。因此，尽快培育统一的风险管理理念是商业银行提升风险管理水平首先要解决的问题。

五、建立有效的风险防范和管理机制

寻寻业务过程的风险点，衡量业务的风险度，在克服风险的同时，从风险管理中创造收益。逐步实现在业务部门设立单独的风险管理部门，通过它在各部门之间传递和执行风险管理政策，从业务风险产生的源头进行有效控制。

银行员工风险防控心得体会【2】

自1998年邮政独立运营以来，中国邮政人在近几年的时间里一直在摸索邮政运营的模式，寻寻邮政业务契机和途径。我国邮政储蓄网点超过36000个，其中2/3以上网点分布在县和县以下农村地区，已成为我国连接城乡的金融网。

中国邮政储蓄银行挂牌成立，是我国邮政金融事业发展历程上的一件大事，具有重要的里程碑意义。是我国邮政体制改革取得的又一重大阶段性成果，也是在国家金融监管部门的指导下，金融体制改革取得的又一项新的重要成就。随着加入世贸组织过渡期的结束，中国邮政蓄银行成立伊始，合规风险逐渐成为除信用风险、市场风险和操作风险之外的我国商业银行面临的重要风险。

合规作为一门独特的银行风险管理技术，如今已经得到全球银行业的普遍认同。如何大力倡导银行自身的合规文化，建立一个有效的银行合规风险管理组织体系，成为各家银行的当务之急。淮南子有训：“矩不正，不可为方；规不正，不可

为圆”。因此，必须把“合规风险”放到与银行业三大风险，即信用风险、市场风险、操作风险同等重要的水准来重视。

一、准确理解合规风险与银行三大风险

合规风险”指的是：银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的相关准则、已经适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。合规是银行业一项核心的风险管理活动，健全、有效的合规风险管理机制，是实施以风险为本监管的基础。

银行业三大风险是信用风险、市场风险和操作风险。

二、建立合规风险管理机制的必要性

(一) 树立主动合规意识，克服被动合规心理。

合规是银行文化的重要组成部分，也是银行业稳健运行的基本内在需求，在银行员工中树立“合规人人有责”、“主动合规意识”、“合规创造价值”等理念，要将绩效考核机制作为培育合规文化的重要组成部分，以充分体现商业银行倡导合规经营和惩处违规的价值观念。

(二) 制定合规政策，组建合规部门。

构建商业银行合规风险管理机制需要设立专职的合规部门，并确保合规部门不受干扰地发觉、调查问题，让合规人员及时地参与到银行组织架构和业务流程的再造过程，使依法合规经营原则真正落实到业务流程的每一个环节乃至每一位员工。

合规作为一门独特的银行风险管理技术，已日益渗透到农村金融全面风险管理框架之中。合规风险逐渐成为除信用风险、

市场风险和操作风险之外的农村金融面临的重要风险，因此，完善合规风险管理已成为农村金融当前的重要研究课题。完善银行业合规风险管理已是商业银行当前刻不容缓的重要任务。也是中国邮政储蓄银行改革与顺利发展的重要举措。

加油卡风险防控心得体会篇八

随着信息时代的快速发展，移动办公成为了现代企业发展的趋势。移动员工的工作灵活性增加了，但同时也带来了一系列的风险与挑战。为了有效管理移动员工的风险，许多企业开始关注并采取各种措施。在这个过程中，笔者也得到了一些有益的心得体会。本文将分五段，分别从明确风险、制定规章制度、提供安全培训、加强技术保障和定期检查和评估等方面分享这些心得。

首先，明确风险是移动员工风险管理的第一步。企业需要认真分析和评估移动员工的工作环境，识别可能存在的风险因素。这些风险因素可能包括信息泄露、数据丢失、设备失窃，以及移动员工的安全等。通过全面的风险分析，企业可以清晰地了解移动员工面临的风险和可能造成的影响。有了明确的风险认知，企业才能有针对性地制定合理的风险防控策略。

其次，制定规章制度是移动员工风险管理的重要环节。对于移动员工来说，他们在外工作的自由度较高，但这也带来了违规行为的可能性。企业需要建立规章制度，明确移动员工工作的边界和要求。规章制度需要包括移动办公的使用规范、数据保护的要求、信息安全的措施等内容。同时，企业还需要对规章制度进行宣传 and 培训，确保员工理解并遵守这些规定，减少风险的发生。

第三，提供安全培训是有效防控移动员工风险的必要措施。随着技术的不断发展，各种安全风险也不断涌现。企业应该定期组织安全培训，教育移动员工识别并应对各种风险。这包括信息安全意识教育、数据加密与备份培训、电子邮件和

移动应用的安全使用等。通过增强移动员工的安全意识和技能，可以大大降低安全事件的发生概率，减少企业的损失。

第四，加强技术保障是保障移动员工信息安全的关键要点。企业可以通过采用数据加密技术、远程擦除功能、虚拟私人网络等方法来保护移动员工的设备和数据安全。此外，企业可以利用移动设备管理软件来监控员工的设备使用情况，并及时发现并处理安全隐患。在技术保障方面的不断创新和完善，有助于提升企业移动员工风险防控的能力。

最后，定期检查和评估是移动员工风险管理的闭环过程。企业应该定期对移动员工的风险防控措施进行评估，发现问题并及时调整。同时，也要对移动员工的工作环境和规章制度进行检查，保证其与实际情况相符合，并进行必要的改进。通过不断的检查和评估，企业可以不断提升移动员工风险防控的水平，确保企业的信息和资产安全。

移动员工风险防控，对于现代企业来说至关重要。通过明确风险、制定规章制度、提供安全培训、加强技术保障和定期检查和评估等措施，企业可以有效地管理和降低移动员工风险的发生概率。虽然风险无法完全消除，但通过科学的管理与防控措施，企业可以最大程度地减少风险带来的不利影响。

加油卡风险防控心得体会篇九

自1998年邮政独立运营以来，中国邮政人在近几年的时间里一直在摸索邮政运营的最佳模式，寻找邮政业务最佳契机和途径。我国邮政储蓄网点超过36000个，其中2/3以上网点分布在县和县以下农村地区，已成为我国连接城乡的最大金融网。

中国邮政储蓄银行挂牌成立，是我国邮政金融事业发展历程上的一件大事，具有重要的里程碑意义。是我国邮政体制改革取得的又一重大阶段性成果，也是在国家金融监管部门的

指导下，金融体制改革取得的又一项新的重要成就。随着加入世贸组织过渡期的结束，中国邮政蓄银行成立伊始，合规风险逐渐成为除信用风险、市场风险和操作风险之外的我国商业银行面临的重要风险。

合规作为一门独特的银行风险管理技术，如今已经得到全球银行业的普遍认同。如何大力倡导银行自身的合规文化，建立一个有效的银行合规风险管理组织体系，成为各家银行的当务之急。淮南子有训：“矩不正，不可为方；规不正，不可为圆”。因此，必须把“合规风险”放到与银行业三大风险，即信用风险、市场风险、操作风险同等重要的程度来重视。

“合规风险”指的是：银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、已经适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。合规是银行业一项核心的风险管理活动，健全、有效的合规风险管理机制，是实施以风险为本监管的基础。银行业三大风险是信用风险、市场风险和操作风险。

（一）树立主动合规意识，克服被动合规心理。

合规是银行文化的重要组成部分，也是银行业稳健运行的基本内在需求，在银行员工中树立“合规人人有责”、“主动合规意识”、“合规创造价值”等理念，要将绩效考核机制作为培育合规文化的重要组成部分，以充分体现商业银行倡导合规经营和惩处违规的价值观念。

（二）制定合规政策，组建合规部门。

构建商业银行合规风险管理机制需要设立专职的合规部门，并确保合规部门不受干扰地发现、调查问题，让合规人员及时地参与到银行组织架构和业务流程的再造过程，使依法合规经营原则真正落实到业务流程的每一个环节乃至每一位

员工。

合规作为一门独特的银行风险管理技术，已日益渗透到农村金融全面风险管理框架之中。合规风险逐渐成为除信用风险、市场风险和操作风险之外的农村金融面临的重要风险，因此，完善合规风险管理已成为农村金融当前的重要研究课题。完善银行业合规风险管理已是商业银行当前刻不容缓的重要任务。也是中国邮政储蓄银行改革与顺利发展的重要举措。

加油卡风险防控心得体会篇十

随着信息时代的快速发展，移动办公已成为现代企业的一种常见形式。移动员工不再局限于传统办公场所，可以通过移动设备随时随地完成工作。然而，移动员工风险也随之增加。为了保护企业数据安全，有效预防和控制移动员工带来的风险，我总结了以下几点心得体会。

首先，加强员工安全意识教育是预防移动员工风险的首要任务。企业应制定和推行相关安全政策和操作规范，并对员工进行培训。员工应了解企业数据的重要性，并明确自己的责任和义务。他们应该知道使用安全密码，定期更换密码，并不随意泄露公司敏感信息。此外，员工需要警惕网络钓鱼和网络病毒等网络攻击手段，确保公司数据的安全。

其次，企业应采取技术手段加强对移动员工的风险防控。一方面，企业可以选择通过虚拟私人网络[VPN]等安全通信工具加密移动员工的数据传输，确保敏感信息不被窃取。另一方面，企业应引入移动设备管理[MDM]系统，远程监控和管理员工设备的使用情况。这样可以禁止非法软件和应用的安装，防止恶意软件的感染。此外，企业还可以对员工设备进行远程锁定和擦除等操作，防止设备丢失或被盗后泄露公司数据。

然后，企业应加强对移动员工的实时监控和追踪。通过监控

移动员工的使用记录和行为，企业可以及时发现异常情况，并采取相应措施。例如，如果员工在非工作时间频繁使用公司设备，或者大量传输敏感信息，企业可以进行进一步调查和干预，以防止数据泄露。此外，企业应建立起风险预警机制，通过监测员工设备的网络连接情况和数据传输流量等指标，提前发现风险，阻止潜在的数据安全事件。

最后，企业需要建立完善的应急响应机制，及时应对移动员工风险事件的发生。一旦发生数据泄露、设备丢失或者恶意攻击等事件，企业应立即采取措施，尽快制止损失的进一步扩大。企业应有专门的安全团队负责应急响应工作，及时收集和分析事件信息，追踪攻击者和受害者，并采取措施保护企业利益。同时，企业应与相关部门建立紧密合作关系，及时报告和处置风险事件，共同维护信息安全。

总之，移动员工风险防控是现代企业不可忽视的重要任务。通过加强员工安全意识教育，采取技术手段加强风险防控，实时监控和追踪员工行为，以及建立完善的应急响应机制，企业可以有效预防和控制移动员工风险。只有保护好企业数据的安全，才能确保企业持续稳定的发展。